

# “Innovations for Scaling Financial Education” Perú - Primeros Resultados

Jaime Ramos Duffaut  
Septiembre 2012

# Agenda

1. Objetivos
2. Características de la población atendida
3. Estrategia de intervención: Perú
4. Evaluación de medios empleados
5. Resultados comparativos: Línea de Base y Encuesta de Salida
6. Balance preliminar de resultados

# OBJETIVOS DEL PROYECTO

El proyecto piloto en **Perú** y **Colombia** ha buscado probar una estrategia de intervención basada en medios y materiales educativos que:

1. Pueda aprovechar la capacidad instalada y los materiales producidos en los PTMC asociadas al ahorro y otros productos financieros.
2. Complemente acciones educativas de EF, de acuerdo a lo realmente disponible en campo, que hagan posible el desarrollo de capacidades financieras en las beneficiarias del PTMC.

# CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN ATENDIDA

# Población atendida

| <b>Distrito</b>   | <b>Beneficiarias de JUNTOS</b> | <b>% hogares beneficiados</b> | <b>Madres Líderes</b> | <b>Gestoras locales</b> |
|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Julcán            | 1 761                          | 46,4%                         | 56                    | 2                       |
| Santiago de Chuco | 2 211                          | 45,6%                         | 70                    | 3                       |
| Cachicadan        | 652                            | 46,2%                         | 30                    | 1                       |
| <b>Total</b>      | <b>4 624</b>                   | <b>46,0%</b>                  | <b>156</b>            | <b>6</b>                |

# Población atendida

## *Características*

- ✓ 71% de la población de los distritos vive en zonas rurales.
- ✓ Quintil más pobre del país (Foncodes, 2007)
- ✓ Lengua materna: castellano
- ✓ Entre 19 y 27% de mujeres analfabetas
- ✓ Entre las madres líderes, el 75% tiene como nivel educativo máximo Primaria Completa.

# ESTRATEGIA DE INTERVENCIÓN: PERÚ



# Estrategia de intervención: Perú PROYECTO CAPITAL

## Capacidades financieras

### ✓ ¿Por dónde se empieza?

El desarrollo de las capacidades financieras debe en un inicio orientarse a administrar los montos con los que ya se cuenta: evitar los gastos innecesarios y guardar los excedentes en un lugar seguro.



*Estimular el ahorro en el  
Banco*

(Rutherford, 1999)

# Estrategia de intervención: Perú PROYECTO CAPITAL

## Capacidades financieras

### ✓ Componentes de Capacidad Financiera

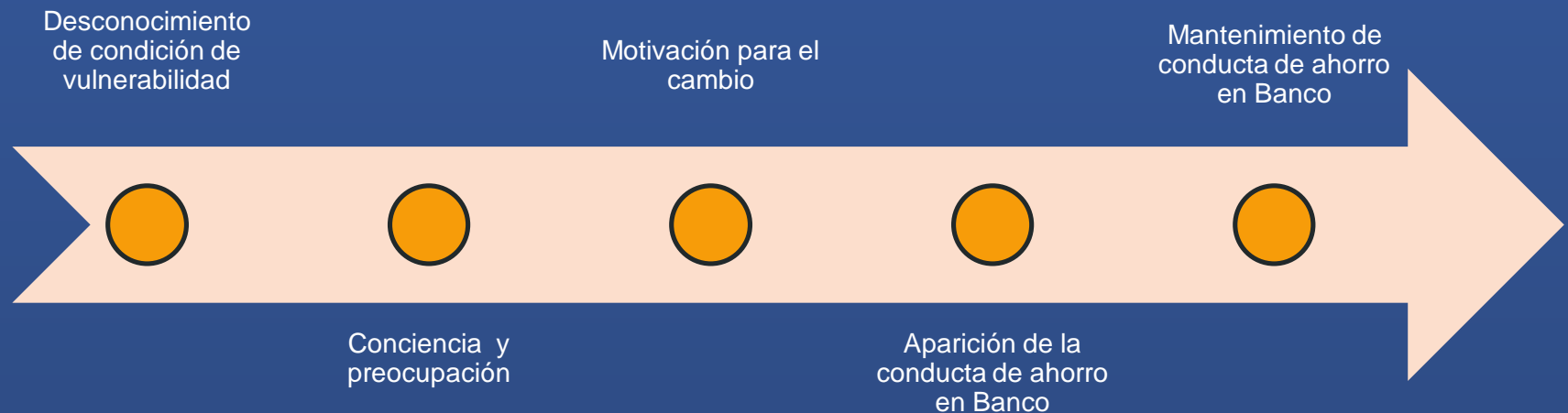


# Estrategia de intervención: Perú

## Capacidades financieras

### Proceso hacia la conducta de ahorro en el Banco:

En el lapso a cambiar virar hacia el ahorro formal, las beneficiarias se verán distribuidas a lo largo de un *continuum* de cambios, subdivididos en 5 fases que eventualmente llevarán a la conducta del ahorro en el Banco.




(Financial Education Fund, 2010)

# Estrategia de intervención: Perú

## Módulos de Trabajo

Se diseñaron cinco módulos de trabajo basados en las fases de cambio conductual (Prochaska, DiClemente y Norcross, 1992).



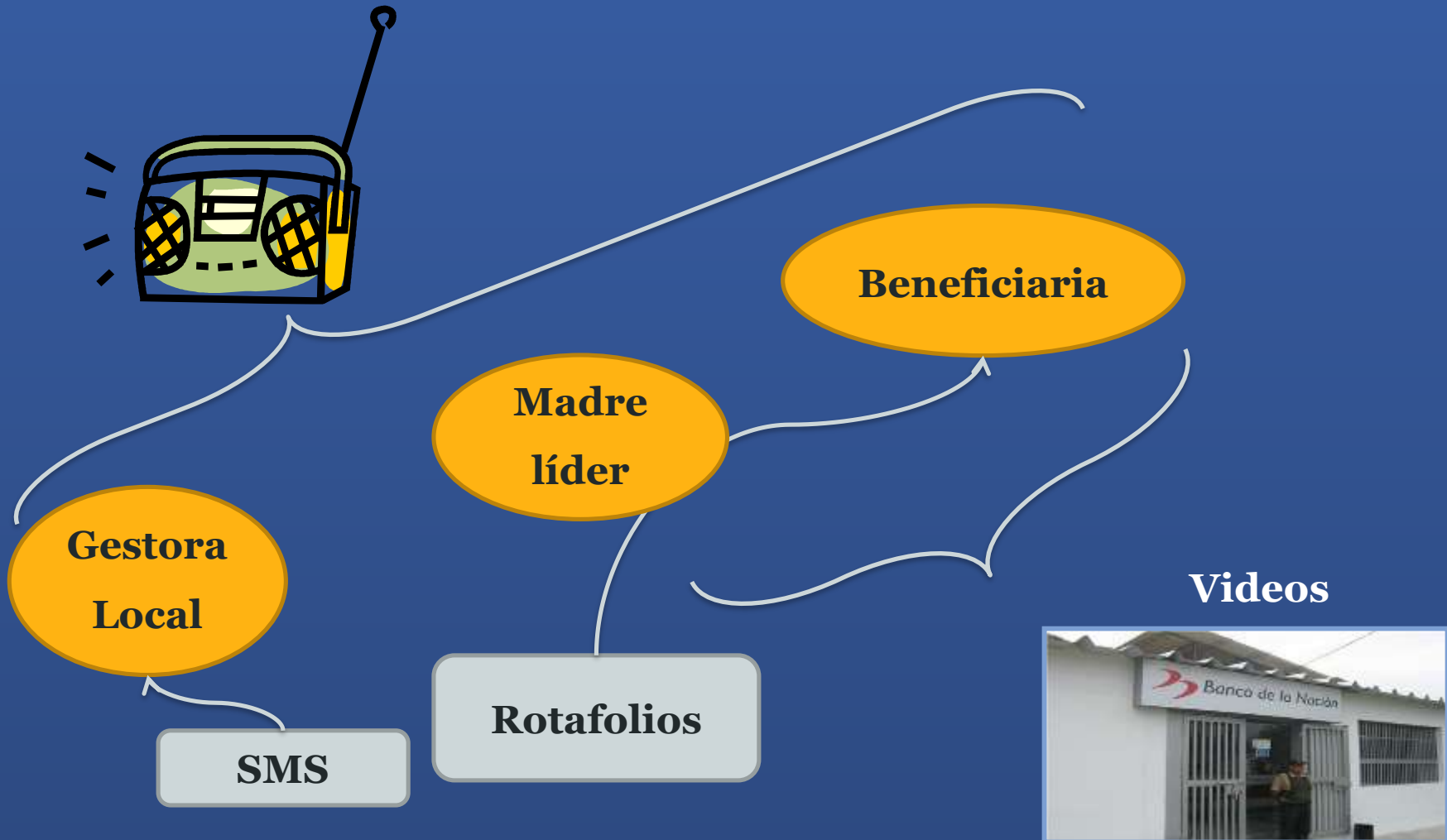
| Fase  | Módulo de trabajo   |
|---|---|
| <b>Desconocimiento de condición de vulnerabilidad</b> | Módulo 1: Ya nos pasó otra vez ¿Y ahora qué hacemos?                                    |
| <b>Conciencia y preocupación</b>                      | Módulo 2: Cuidémonos mejor, ¿Qué es una cuenta de ahorros?                              |
| <b>Motivación para el cambio</b>                      | Módulo 3: Hoy cobramos JUNTOS, ¿cómo ahorro y cómo saco dinero de mi cuenta de ahorros? |
| <b>Aparición de la conducta de ahorro en Banco</b>    | Módulo 4: Mi plata controlando y mis gastos planeando                                   |
| <b>Mantenimiento de conducta de ahorro en Banco</b>   | Módulo 5: ¿Qué me ofrece el Banco y cómo puedo aprovecharlo?                            |

# Estrategia de intervención: Perú

| Componente         | Descripción   | Nº                     | Público objetivo                                     | Frecuencia                              |
|--------------------|---|------------------------|--|---|
| Rotafolios         | Módulos de capacitación amigables en formato A3 con diseño a modo de cuento   | 5 módulos              | Madres líderes que luego capacitan a beneficiarias   | Al menos una vez al mes                 |
| Programas radiales | Historias vinculadas al tema de cada módulo con formato de radionovela con el personaje de “Isidora, la ahorradora” | 15 (3 por cada módulo) | Todas las beneficiarias y población de los distritos | 3 veces por día / todos los días        |
| SMS                | Mensajes actitudinales, de recordación de actividades y motivacionales  | 63                     | Gestoras locales                                     | Lunes, miércoles y viernes / 21 semanas |

# Estrategia de intervención: Perú PROYECTO CAPITAL

## Diagrama de la estrategia



# EVALUACIÓN DE MEDIOS EMPLEADOS

# Evaluación de medios

## *Desempeño de programas radiales*

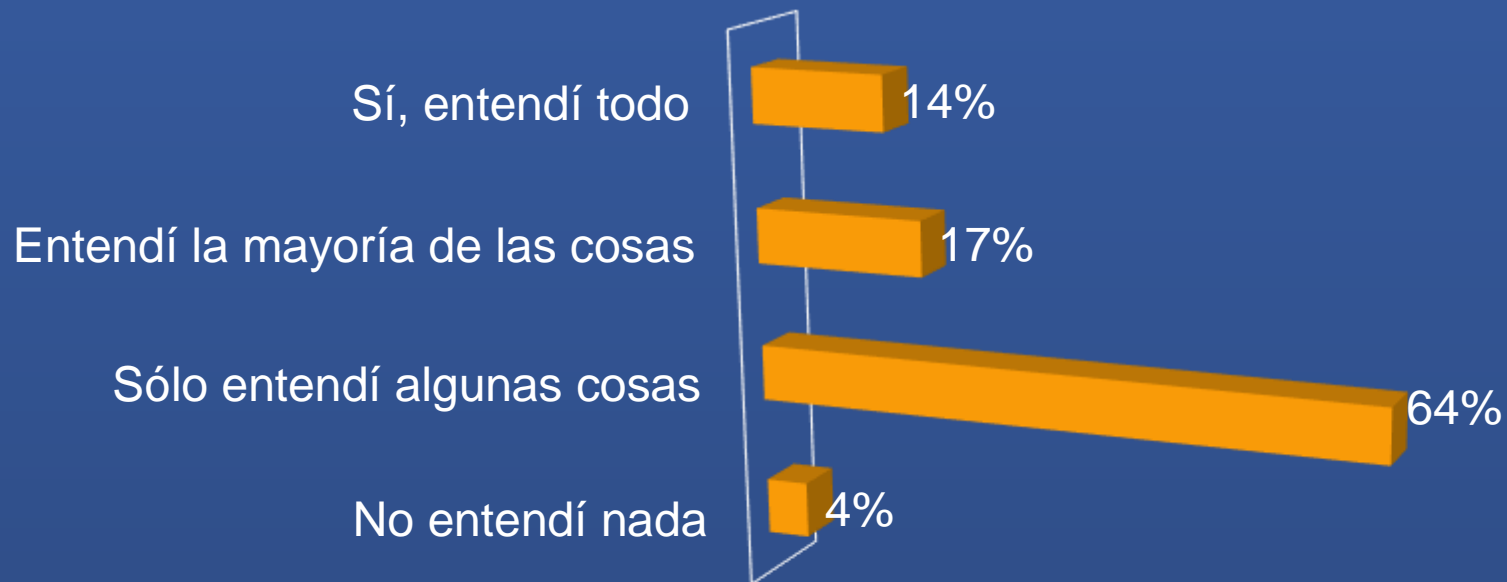
- ✓ 91% de las encuestadas escuchó los programas radiales.
- ✓ 74% de beneficiarias escuchó tres o más veces por semana los programas.
- ✓ 47% escuchaba sólo una vez en el día.
- ✓ En promedio, las encuestadas recordaban haber escuchado 4 capítulos (15 emitidos). Dificultad para distinguir entre los módulos.
- ✓ El 64% dijo entender sólo algunas cosas, mientras que el 31% entendió todo o casi todo.



# Evaluación de medios

## *Desempeño de programas radiales*

¿Entendió los capítulos?



Fuente: IEP. Elaboración propia.

# Evaluación de medios

## *Desempeño de rotafolios*

- ✓ En promedio, las beneficiarias recuerdan haber trabajado 4 módulos con las madres líderes. Hay un 19% que recuerda sólo una o dos historias.
- ✓ El 71% de las beneficiarias se reunió entre una y tres veces al mes con la ML para trabajar los módulos.
- ✓ Sólo en el 15% de encuestadas la GL trabajó el módulo con las beneficiarias.
- ✓ Entre las beneficiarias que dijeron tener una cuenta de ahorros, el 94% emplea el cuaderno de cuentas que se les brindó para mantener registro.

# Evaluación de medios

## *Desempeño de SMS*

- ✓ Tres tipos de SMS:
  - Recordatorios del módulo (lunes).
  - Recordatorio del programa radial (miércoles).
  - Mensaje de reconocimiento a su trabajo (viernes).
- ✓ Estos tres tipos de SMS fueron recordados, percibidos como útiles y a todas las GL les gustaron.
- ✓ Los tres tipos de mensajes fueron muy bien valorados por todas las GL, tanto en forma como en contenido.

# Evaluación de medios

## *Desempeño de SMS*

*«Los mensajes ayudaban [...] en recordar que estamos vinculados con las madres frecuentemente, trabajando con ellas y como que había un reconocimiento a lo que hacíamos, [...] y también como una especie de agenda que siempre había que darle a este trabajo, a este plan piloto del ahorro con las señoras usuarias.»*

— Gestor Local Entrevistado.

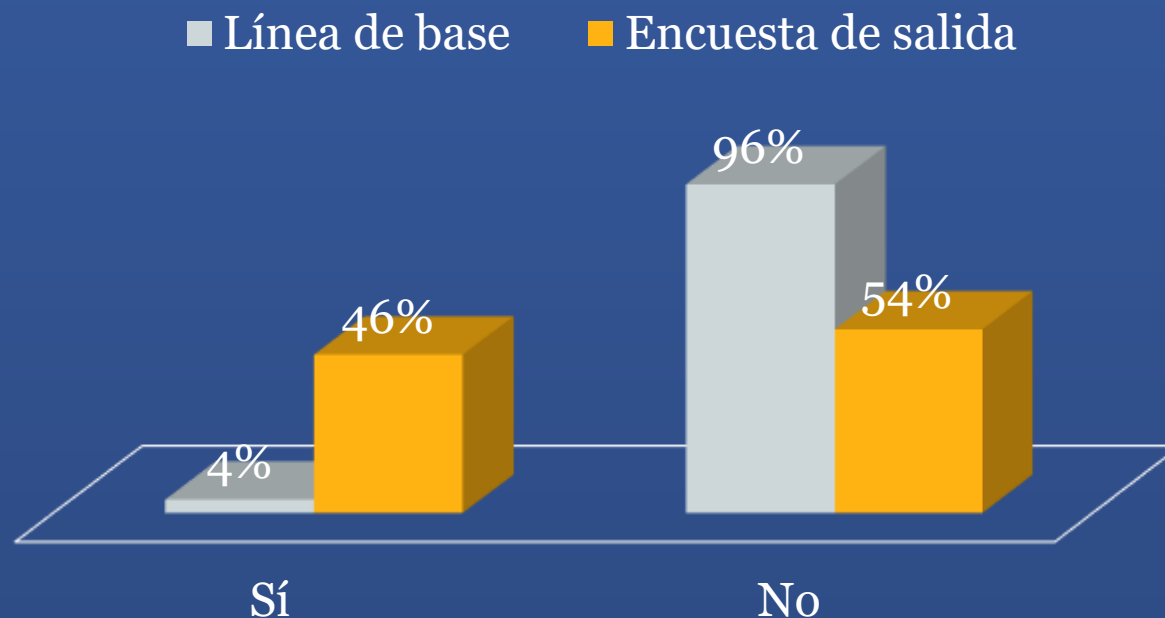
# RESULTADOS: LÍNEA BASE Y ENCUESTA DE SALIDA

# Resultados comparativos

## *Línea base y Encuesta de Salida*

### ✓ Conocimientos

¿Tiene usted cuenta de ahorros en el banco?



Fuente: IEP. Elaboración propia.

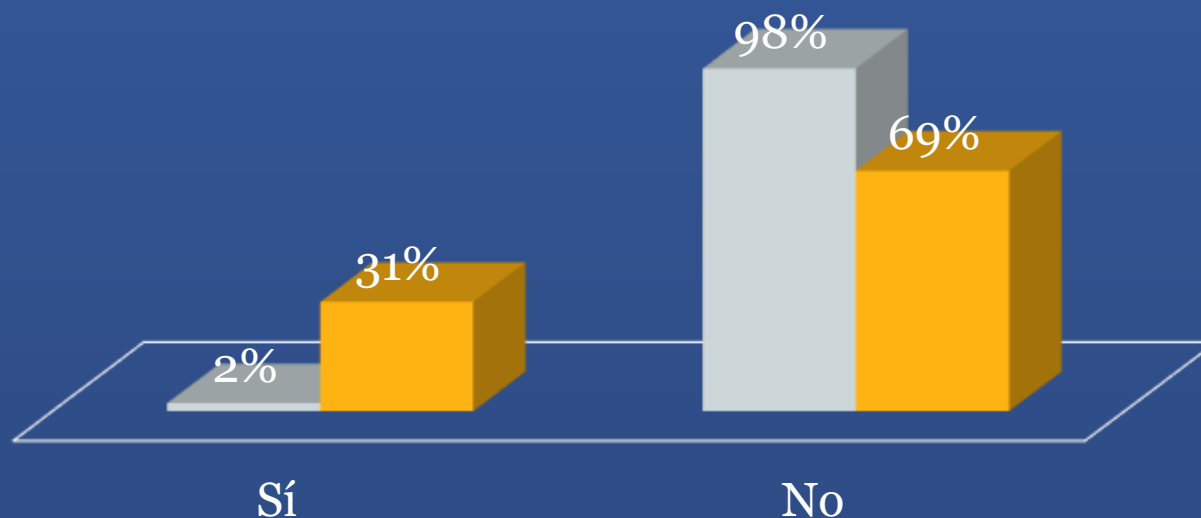
# Resultados comparativos

## *Línea base y Encuesta de Salida*

### ✓ Conocimientos

¿Conoce el Plan de Seguro de Depósito?

■ Línea de base ■ Encuesta de salida



Fuente: IEP. Elaboración propia.

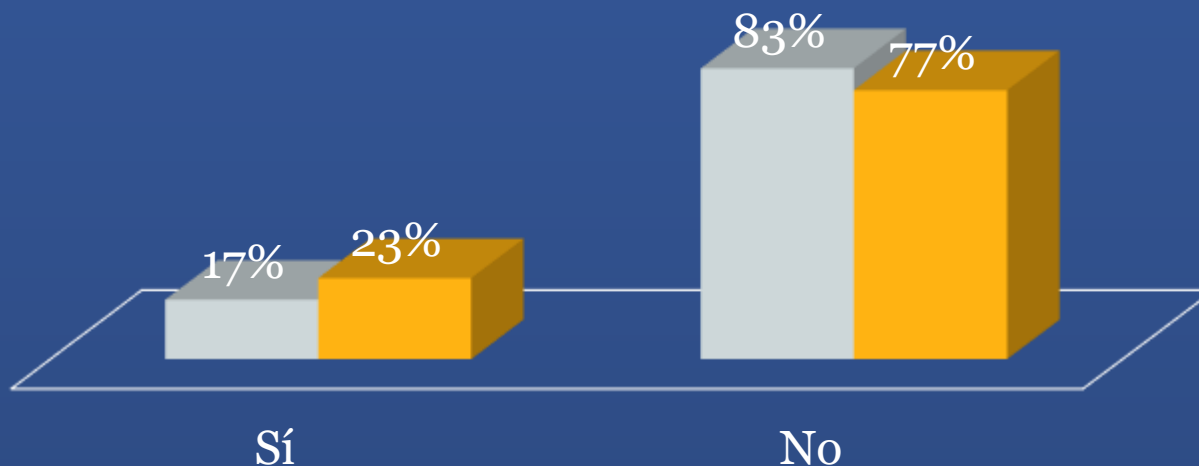
# Resultados comparativos

## *Línea base y Encuesta de Salida*

### ✓ Conocimientos

¿Conoce algún otro servicio financiero?

■ Línea de base ■ Encuesta de salida



Fuente: IEP. Elaboración propia.



# Resultados comparativos

## *Línea base y Encuesta de Salida*

### ✓ Habilidades

- El porcentaje de beneficiarias que dice saber usar el cajero automático pasó de 10.5% (LB) a 16.8% (Salida).
- Las beneficiarias que dicen saber emplear la ventanilla del banco es 5.7% más que en la Línea de base.

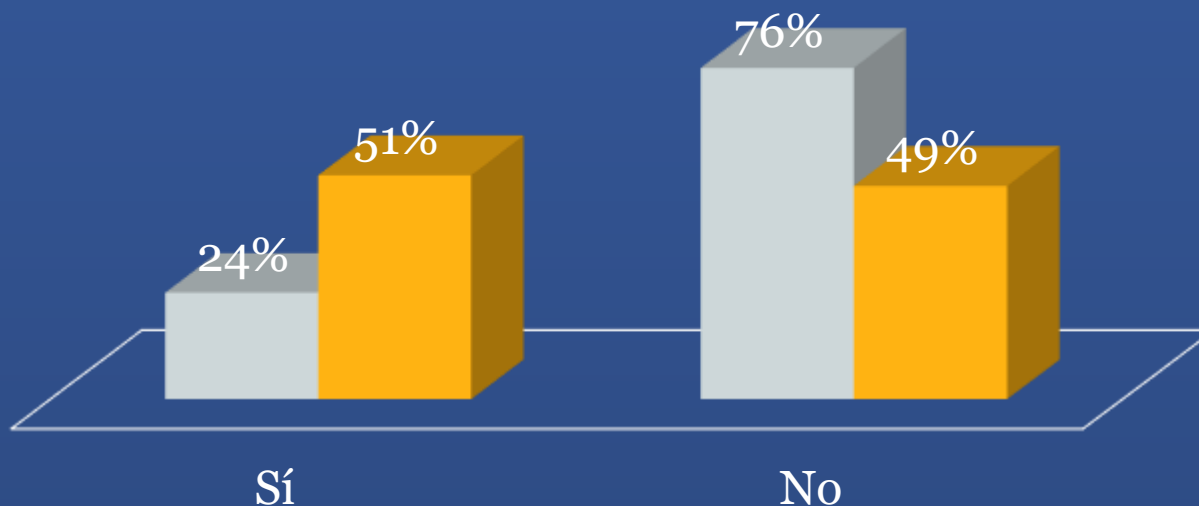
# Resultados comparativos

## *Línea base y Encuesta de Salida*

### ✓ Habilidades

¿Está usted ahorrando para algún gasto a futuro?

■ Línea de base ■ Encuesta de salida



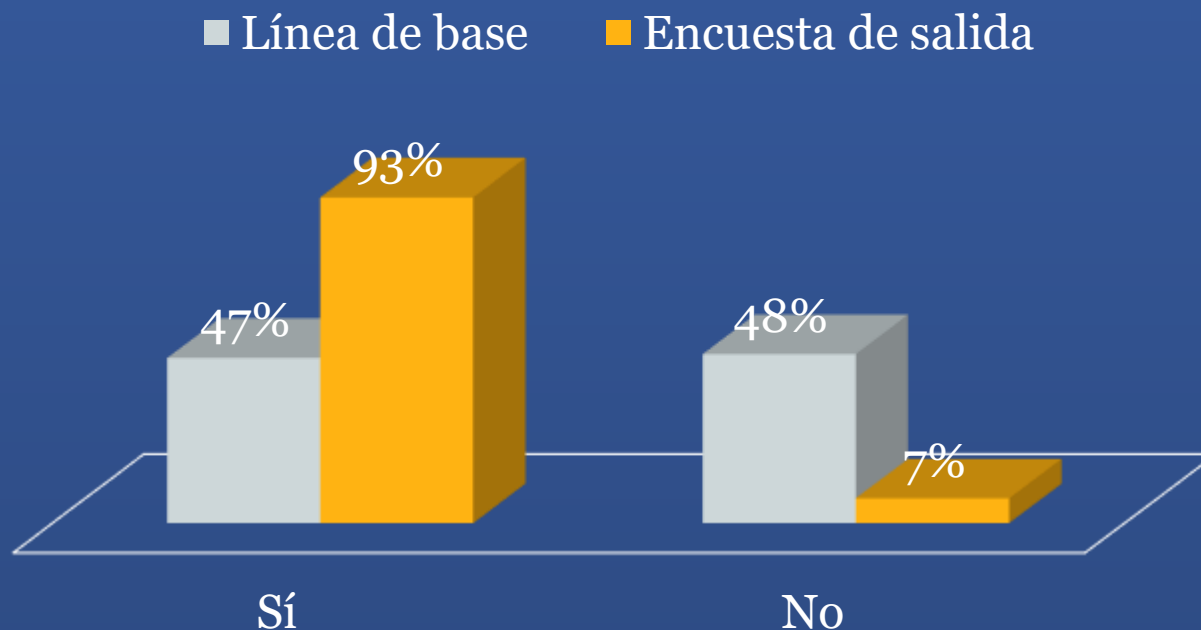
Fuente: IEP. Elaboración propia.

# Resultados comparativos

## *Línea base y Encuesta de Salida*

### ✓ Actitudes

¿Cree usted que es bueno ahorrar en el banco?



Fuente: IEP. Elaboración propia.

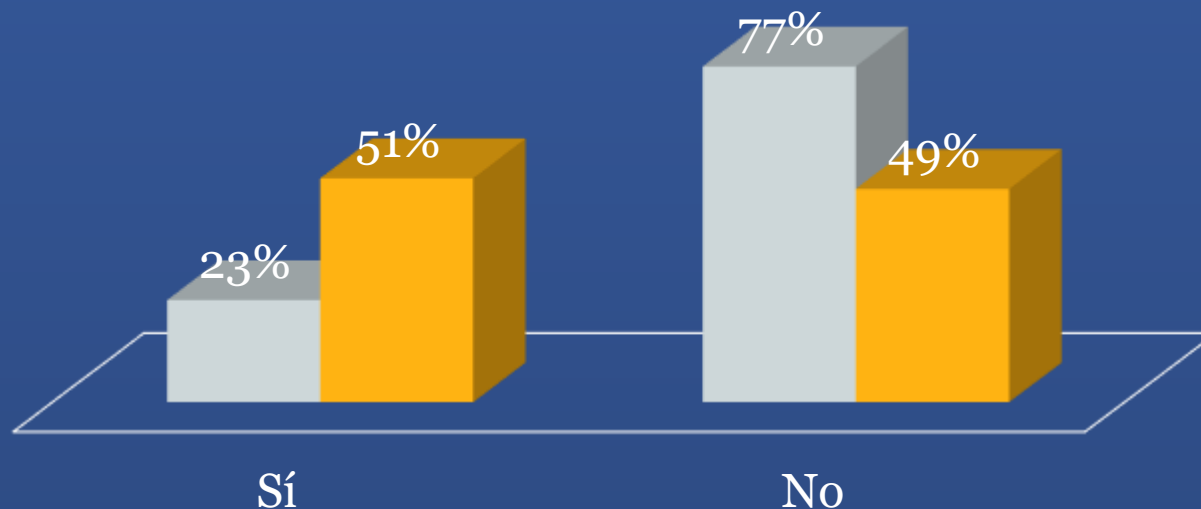
# Resultados comparativos

## *Línea base y Encuesta de Salida*

### ✓ Conductas

**Cuando usted recibe algún dinero,  
¿separa un monto para ahorrar?**

■ Línea de base    ■ Encuesta de salida



Fuente: IEP. Elaboración propia.

# BALANCE PRELIMINAR DE RESULTADOS

# Balance preliminar



✓ (ELENA)